



LienVietPostBank
NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

HƯỚNG DẪN QUYẾT TOÁN THUẾ THU NHẬP CÁ NHÂN 2013

Người trình bày: **Trần Hoài Thu**

1. Đối tượng ủy quyền quyết toán thuế TNCN

- a) CBNV có duy nhất một nguồn thu nhập từ tiền lương, tiền công tại Ngân hàng và thực tế đang làm việc tại thời điểm quyết toán (bao gồm cả các trường hợp không làm việc đủ 12 tháng trong năm); các trường hợp sinh viên mới ra trường và chưa phát sinh thu nhập chịu thuế tại đơn vị khác.



1. Đối tượng ủy quyền quyết toán thuế TNCN

Mở rộng:

- b) CBNV quy định tại mục a đồng thời có thêm thu nhập vãng lai ở nơi khác bình quân tháng trong năm không quá 10 triệu đồng, đã được đơn vị trả thu nhập khấu trừ thuế 10% hoặc 20% và không có yêu cầu quyết toán đối với phần TN vãng lai.
- c) CBNV quy định tại mục a đồng thời có thêm thu nhập từ cho thuê nhà/thuê quyền sử dụng đất có doanh thu bình quân tháng trong năm không quá 20 triệu đồng, đã nộp thuế TNCN tại nơi có nhà/quyền sử dụng đất cho thuê và không có yêu cầu quyết toán đối với phần TN vãng lai.





1. Đối tượng ủy quyền quyết toán thuế TNCN

Lưu ý: Ngân hàng chỉ thực hiện QT thay đổi với phần TN do Ngân hàng chi trả và CBNV nộp giấy ủy quyền mẫu 04-2/TNCN đúng thời gian quy định.



2. Đối tượng Ngân hàng hỗ trợ thủ tục quyết toán thuế TNCN




 CBNV có thu nhập từ tiền lương, tiền công làm việc đủ 12 tháng tại Ngân hàng (có nguồn thu nhập từ hai đơn vị khác nhau trở lên trong Ngân hàng).

 CBNV có 2 nguồn thu nhập (không bao gồm các đối tượng quy định tại phần 1b, 1c)

Lưu ý: Ngân hàng chỉ hỗ trợ thủ tục QT nếu CBNV nộp đầy đủ các chứng từ chứng minh các khoản thu nhập và các khoản giảm trừ theo đúng thời gian quy định.




3. Đối tượng tự quyết toán thuế TNCN


-  CBNV đã nghỉ việc tại Ngân hàng trước thời điểm QT thuế TNCN.
-  CBNV quy định tại phần 1 nhưng không hoàn thành việc nộp Giấy ủy quyền theo quy định.
-  CBNV quy định tại phần 2 nhưng không hoàn thành việc nộp đủ hồ sơ theo quy định.

Ngân hàng chỉ hỗ trợ hướng dẫn về mặt thủ tục QT thuế và cấp chứng từ khấu trừ thuế TNCN theo Quy định.




4. Các khoản thu nhập phải kê khai quyết toán


 Thu nhập từ tiền lương, tiền công. (Không bao PC điện thoại, đi lại và tiền ăn ca chi bằng tiền mặt vượt trên 680.000đ/tháng).

 Thu nhập từ làm thêm giờ. (Không tính phần được trả cao hơn tiền lương, tiền công làm việc ban ngày, trong giờ theo quy định).

 Các khoản thưởng cá nhân, tập thể (có kèm danh sách chi tiền cho cá nhân).

 Tiền lương, tiền thưởng của năm 2012 chi trả trong năm 2013.

 Phí mua Bảo hiểm sức khỏe, tai nạn

 Phần chi trang phục bằng tiền, hiện vật vượt quá 5 triệu đồng/người/năm



5. Giảm trừ gia cảnh



Giảm trừ cho bản thân:

- 6 tháng đầu năm là 4 triệu đồng/ tháng
- 6 tháng cuối năm là 9 triệu đồng/tháng



Giảm trừ cho người phụ thuộc:

- 6 tháng đầu năm: 1.6 triệu đồng/người/tháng
- 6 tháng cuối năm: 3.6 triệu đồng/ người/tháng



Cho phép đăng ký giảm trừ cho người phụ thuộc theo thời điểm thực tế phát sinh nghĩa vụ nuôi dưỡng.



6. Xác định số thuế phải nộp

Xác định tổng thu nhập tính thuế:

$$\text{TN tính thuế năm} = \text{Tổng TN chịu thuế} - \text{Tổng các khoản giảm trừ}$$

Xác định thu nhập tính thuế BQ tháng:

$$\text{TN tính thuế BQ tháng} = \frac{\text{TN tính thuế năm}}{12 \text{ tháng}}$$

Xác định số thuế TNCN phải nộp từng tháng:

$$\text{Thuế phải nộp từng tháng} = \text{TN tính thuế BQ tháng} \times \text{Mức thuế suất}$$



6. Xác định số thuế phải nộp

Xác định số thuế TNCN phải nộp năm:





$$\text{Thuế phải nộp năm} = \text{Thuế phải nộp từng tháng} \times 12 \text{ tháng}$$

Xác định số thuế TNCN còn phải nộp hay nộp thừa:

$$\text{Thuế TNCN còn phải nộp/nộp thừa} = \text{Thuế phải nộp năm} - \text{Thuế đã khấu trừ (nếu có)}$$



7. Hồ sơ khai quyết toán thuế

-  Tờ khai theo mẫu 05/KK-TNCN
-  Bảng kê TN chịu thuế và thuế TNCN đối với thu nhập từ tiền lương, tiền công của CBNV có Hợp đồng lao động (mẫu 05A/BK-TNCN)
-  Bảng kê TN chịu thuế và thuế TNCN đối với thu nhập từ tiền lương, tiền công của cá nhân không ký Hợp đồng lao động hoặc Hợp đồng lao động dưới 3 tháng (mẫu 05B/BK-TNCN)
-  Tờ khai quyết toán thuế TNCN mẫu 06/KK-TNCN đối với TN từ đầu tư vốn, từ bản quyền, nhượng quyền thương mại, từ trúng thưởng.



8. Một số lưu ý khi lập tờ khai

- Các Bảng kê chi tiết đi kèm Tờ khai phản ánh tất cả các cá nhân nhận thu nhập (không phân biệt đã đến mức khấu trừ thuế hay không).
- Nguyên tắc kê khai các chỉ tiêu: kê khai số tổng hợp tương ứng với khoản TN thuộc diện nộp thuế.
- Các trường hợp điều chuyển nội bộ trong Ngân hàng sau ngày 31/12/2013 thì quyết toán thuế theo đơn vị cũ.



9. Thời gian và nơi nộp quyết toán

Thời gian nộp Hồ sơ quyết toán: chậm nhất là ngày thứ 90 kể từ ngày kết thúc năm dương lịch.



9. Thời gian và nơi nộp quyết toán

Nơi nộp hồ sơ quyết toán:

- Đối với các đơn vị: là cơ quan quản lý Thuế trên địa bàn theo quy định.
- Đối với cá nhân thực hiện tự QT thuế:

- Cá nhân có TN từ tiền lương, tiền công trực tiếp khai thuế trong năm:

Cục Thuế nơi nộp hồ sơ khai thuế trong năm

- Cá nhân có TN từ tiền lương, tiền công tại 2 nơi trở lên: nộp hồ sơ tại CQ thuế trực tiếp quản lý đơn vị đã tính giảm trừ gia cảnh. Trường hợp thay đổi nơi làm việc và tại đơn vị trả thu nhập cuối cùng có tính giảm trừ gia cảnh thì nộp hồ sơ tại CQ thuế quản lý đơn vị trả thu nhập cuối cùng đó.





Q&A

Thank you for your attention





LienVietPostBank

NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT